

环球考试通系列

2008全国经济专业技术资格考试

备考要点与模拟试题

经济基础知识

(中 级)

◎ 环球网校 组织编写



化学工业出版社

环球职业教育在线
学习卡
¥30
赠环球网校学习卡
详情请点击
www.edu24oL.com

2008全国经济专业技术资格考试
备考要点与模拟试题

经济基础知识

(中 级)

◎ 环球网校 组织编写

主编 (910) 自製版(5) 译图



化学工业出版社

· 北京 ·

“环球考试通”系列考试用书编委会组成人员名单

何 利 王 颖 曹 青 马 元 侯延韦
母金藏 张青青 邱密桓 曹 波 赵 林

图书在版编目 (CIP) 数据

经济基础知识 (中级)/环球网校组织编写. —北京: 化学工业出版社, 2008. 5
(2008 全国经济专业技术资格考试备考要点与模拟试题)
ISBN 978-7-122-02778-8

I. 经… II. 环… III: 经济学-经济师-资格考核-自学参考资料 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 063169 号

责任编辑: 王 斌
责任校对: 陶燕华

装帧设计: 刘丽华

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)
印 装: 北京市兴顺印刷厂
787mm×1092mm 1/16 印张 9 字数 228 千字 2008 年 7 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888(传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 29.00 元

版权所有 违者必究

前 言

本套丛书属于“环球考试通”系列考试用书，由经济专业技术资格考试网上权威培训机构“全国十佳网络教育机构”——环球网校（www.edu24ol.com）组织一线授课老师全力打造而成。希望环球网校与本书可以为参加经济专业技术资格相关科目考试的广大考生顺利通过考试助一臂之力。

本套辅导书是由编者针对经济专业技术资格考试用书最近几年频繁变化，以及考试逐年由考核基础知识向能力考核的方向转变的特点，广泛收集了相关学科资料，并仔细筛选了与考试题型、难度比较接近的练习题汇编而成的。丛书共包括：《经济基础知识（初级）》、《经济基础知识（中级）》、《工商管理专业知识与实务（中级）》、《金融专业知识与实务（中级）》、《人力资源管理专业知识与实务（中级）》5本。每册书主要包括两部分内容：备考要点和模拟试题。备考要点部分是编者凭借多年辅导经验和对复习内容的研究，对考试内容进行精心提炼而成的，有助于考生提高复习效率；模拟试题部分是在研究历年考题的基础之上，结合多年来网校学员的考试经验反馈，精心编写仿真模拟题，力求最大程度地达到实战效果，以帮助考生进一步提高。

在此，本书编者向为本书的编写提供资料的原作者及在编写过程中提供各种习题的环球网校教学项目部同事表示诚挚的谢意！并希望本书能够成为广大学员复习备考过程中的好帮手！

由于作者水平有限，本书在编写过程中难免会有疏漏与不妥之处，希望读者给予原谅。同时也希望读者予以善意指正，在此表示衷心感谢！您可以发送邮件到 mail@edu24ol.com 进行咨询。

最后，预祝大家顺利通过考试！

编者
2008年5月

目 录

第一部分 备考复习要点	1
第一章 经济学	1
第一节 社会主义市场经济	1
第二节 市场需求、供给和均衡价格	2
第三节 生产成本和市场结构	3
第四节 市场失灵和政府的干预	4
第五节 国民收入核算和简单的宏观经济模型	5
第六节 宏观经济运行分析	5
第七节 宏观经济调控目标和手段	7
第八节 国际贸易和国际资本流动	7
第二章 财政	8
第一节 公共财政职能	8
第二节 财政支出概述	9
第三节 财政收入概述	10
第四节 政府预算和财政管理体制	11
第五节 财政政策	13
第三章 货币与金融	14
第一节 货币供求与货币均衡	14
第二节 中央银行与货币政策	16
第三节 存款货币银行与金融市场	17
第四节 金融监管	19
第五节 对外金融关系与政策	20
第四章 统计	22
第一节 统计与统计数据	22
第二节 统计数据的整理与显示	23
第三节 数据特征的测度	24
第四节 时间序列	25
第五节 统计指数	26
第六节 相关与回归	26
第五章 会计	27
第一节 会计概论	27
第二节 财务会计报告	29
第三节 财务报表分析	31
第六章 经济法	32
第一节 合同法律制度	32
第二节 公司法律制度	35
第三节 证券法律制度	37

第四节 工业产权法律制度	39
第二部分 模拟试题	42
模拟试题 一	42
模拟试题 二	52
模拟试题 三	63
模拟试题 四	74
模拟试题 五	85
模拟试题 六	95
模拟试题 七	106
模拟试题 八	116
模拟试题 九	126

第一部分 备考复习要点

第一章 经济学

第一节 社会主义市场经济

一、资源配置方式和经济体制

(1) 资源配置的含义 资源稀缺性决定了资源配置的重要性。资源配置即在一定的范围内，社会对其所拥有的各种资源在不同用途之间的分配。

(2) 基本方式 资源配置的两种基本方式为计划配置方式和市场配置方式。

(3) 计划经济 就是以计划作为资源配置的主要方式的一种经济体制。

(4) 市场经济 是以市场作为资源配置的主要方式的一种经济体制。

(5) 计划经济和市场经济的区别 在计划经济体制下，生产资料和各种资源都是为国家所有或主要为国家所有，企业只是政府的附属物。资源配置是通过中央政府的统一计划进行的；在市场经济体制下，资源配置是通过市场机制或价格机制实现的。

二、社会主义市场经济的完善

1. 社会主义市场经济的特征

社会主义市场经济的制度基础是社会主义初级阶段的基本经济制度，即以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的经济制度。

社会主义市场经济的体制框架：①在坚持以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基础上，进一步转换国有企业的经营机制，建立适应市场经济要求，产权清晰，权责明确，政企分开，管理科学的现代企业制度，塑造出充满活力的微观经济主体；②建立全国统一开放的市场体系，实现城乡市场紧密结合，国内市场与国际市场相互衔接，促进资源的优化配置；③转变政府管理经济的职能，建立以间接手段为主的完善的宏观调控体系，保证国民经济的健康运行；④建立以按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度，把按劳分配和按生产要素分配结合起来，坚持效率优先、兼顾公平的原则；⑤建立多层次的社会保障体系，为城乡居民提供同我国经济发展水平相适应的社会保障，促进经济发展和社会稳定。

2. 现阶段完善社会主义市场经济体制的目标和任务

(1) 我国经济体制改革的目标 建立社会主义市场经济体制。

(2) 构造社会主义市场经济体制的主要环节 包括5个方面：①建立产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度；②建立全国统一开放的市场体系；③建立以间接手段为主的、完善的宏观调控体系；④建立以按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度，按劳分配与按生产要素分配相结合；⑤建立多层次的社会保障体系。

(3) 目标 按照统筹城乡发展、统筹区域发展、统筹经济社会发展、统筹人与自然的和谐发展、统筹国内发展和对外开放的要求，更大程度地发挥市场在资源配置中的基础性作用，增强企业活力和竞争力，健全国家宏观调控，完善政府社会管理的公共服务的职能，为全面建设小康社会提供强有力的体制保障。

(4) 任务 完善公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度；建立有利于逐步改变城乡二元经济结构的体制；形成促进区域经济协调发展的机制；建设统一开放竞争

有序的现代市场体系；完善宏观调控体系、行政管理体制和经济法律制度；健全就业、收入分配和社会保障制度；建立促进经济社会可持续发展的机制。

3. 现代企业制度的含义、特征和内容

(1) 含义 现代企业制度特指现代市场经济中的法人企业制度，一般也叫现代公司制度。

(2) 特征 企业的资产所有权与企业的资产控制权、经营决策权、经济活动的组织管理权相分离。

(3) 内容 包括企业资产所有者和企业经营者之间的委托代理关系、有限财产责任制度、法人财产制度和法人治理结构 4 方面。

现代企业制度的基本形式是公司制。

法人治理结构的组成：权力机构（股东会或股东大会）、经营决策机构（董事会）、监督机构（监事会）。

第二节 市场需求、供给和均衡价格

一、市场需求

需求是指在一定时间内和一定价格条件下，消费者对某种商品或服务愿意而且能够购买的数量。

影响需求变动的主要因素：①消费者偏好；②消费者的个人收入；③产品价格；④替代品的价格；⑤互补品的价格；⑥预期；⑦其他因素。

需求规律的概念：价格与需求之间呈反向变化的关系就是需求规律。我们把需求和价格的关系用曲线表示出来，这条曲线被称为需求曲线。

二、市场供给

供给的含义：是指某一时间内和一定的价格水平下，生产者愿意并可能为市场提供商品或服务的数量。市场供给是所有生产者供给的总和。

影响供给的因素主要有：①产品价格；②生产成本；③生产技术；④预期；⑤相关产品价格；⑥其他因素。

用于描述供给量和价格之间关系的曲线通常称为供给曲线。

三、均衡价格

均衡价格是市场供给力量和需求力量相互抵消时所达到的价格水平。

影响均衡价格变动的因素：①市场需求不变，由于供给量增加引起的市场价格变动；②市场供给不变，而需求增加引起市场价格的变动；③市场供给和需求可能同时发生变化。

均衡价格模型的运用：①最高限价分析，就是由政府为某种产品规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之下进行；②保护价格分析，也叫支持价格或最低限价，就是由政府规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之上进行，目的是保护生产者或支持某一产业的发展。

四、价格弹性

(1) 需求价格弹性的含义 需求量对价格变动的反应程度，是需求量变动百分比与价格变动百分比的比率，即：需求价格弹性系数=需求量的相对变动/价格相对变动。

(2) 需求交叉弹性的含义 是指一种商品价格的相对变化与由此引起的另一种商品需求量相对变动之间的比率。

(3) 供给价格弹性的含义 是价格的相对变化与所有引起的供给量的相对变化之间的比率。公式为：供给价格弹性系数=供给量的相对变动/价格的相对变动。

影响供给价格弹性的因素：①时间是决定供给弹性的首要因素；②资金的有机构成不同影响供给弹性的大小；③供给弹性还受到生产周期和自然条件的影响；④投入品替代性大小和相似程度对供给弹性的影响也很大。

第三节 生产成本和市场结构

一、生产成本

成本又称生产费用，是生产过程中企业对所购买的各种生产要素的货币支出；也可以说是企业在生产经营过程中所支付的物质费用和人工费用。

短期成本：总成本，就是企业在短期内生产一定量产品所需要的成本总和。

固定成本：是指在短期内不随产量增加而变动的那部分成本，其中主要包括厂房和设备的折旧，以及管理人员的工资费用等。

可变成本是指随着产量变动而变动的那部分成本，其中主要包括原材料、燃料和动力以及生产工人的工资费用等。

边际成本是增加一个单位产量使总成本的增加额。

平均总成本（ATC）曲线开始是随着产量增加而迅速下降， M 点是平均总成本曲线的最低点，过这一点以后，平均总成本曲线又随产量的增加而上升。

平均可变成本（AVC）曲线开始时随产量的增加而逐步下降， M' 点是平均可变成本曲线的最低点。

平均固定成本（AFC）曲线随着产量的增加而递减，逐渐向横轴接近。

二、市场结构的类型及其划分标准

1. 概念

是指一个行业内部买方和卖方的数量及其规模分布、产品差别的程度和新企业进入该行业的难易程度的综合状态。也就是说，市场结构就是指某种产品或服务的竞争状态和竞争程度。

2. 市场结构类型划分的依据

①本行业内部的生产者数目或企业数目；②本行业内各企业生产者的产品的差别程度；③进入障碍的大小。

3. 各市场结构的特征

(1) 完全竞争市场

含义：又叫纯粹竞争，是一种竞争不受任何阻碍和干扰的市场结构。

特征：①市场上有很多生产者与消费者，或买者和卖者，而且这些生产者规模都很小，没有任何一个卖者或买者能够影响市场价格，每个生产者或消费者都只能是市场价格的接受者，而不是价格的决定者；②企业生产的产品是同质的，即不存在产品差别；③资源可以自由流动、自由进入或退出市场；④买卖双方对市场信息都有充分的了解。

(2) 完全垄断市场

含义：是指整个行业只有唯一供给者的市场结构。

特征：①只有一个生产者，因而它是价格的决定者，而不是价格的接受者；②完全垄断者的产品是没有合适替代品的独特性产品；③其他企业进入这一市场非常困难。

(3) 垄断竞争市场

含义：又叫不完全竞争市场，是指一种既有垄断又有竞争、既不是完全竞争又不是完全垄断而接近于完全竞争的市场结构。

特征：①具有很多的生产者和消费者，这一点和完全竞争市场相同而与完全垄断市场不

同；②产品具有差别性；③进入或退出市场比较容易，不存在什么进入障碍。

（4）寡头垄断市场

含义：是指少数几个企业控制一个行业供给的市场结构。

特征：①在一个行业中，只有很少几个企业进行生产；②他们所生产的产品有一定的差别或完全无差别；③他们对价格有较犬程度的控制；④进入这一行业已比较困难。

三、完全竞争市场分析

完全竞争市场中生产者最优决策的原则：边际成本等于边际收益的原则。

企业的平均收益概念：是按销售量平均计算的收益，即总收益除以销售量的商。

企业的边际收益概念：是增加一个单位产品的销售时总收益的增加量，也正好等于单位产品的价格。

四、完全垄断市场分析

原则是：边际成本等于边际收益。

价格歧视：也叫差别定价，是指企业为了获取更大的利润，把同一产品按购买者不同而规定的不同价格，一部分购买者所支付的价格高于另一部分购买者所支付的价格。

条件：①必须有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同购买者；②市场必须是能够有效地隔离开的同一产品不能在不同市场之间流动，换句话说，就是不能使购买者在低价市场上买到产品再卖到高价市场上去。

第四节 市场失灵和政府的干预

一、市场失灵的含义和类型

（1）资源最优配置的含义 在市场机制的作用下，如果居民和厂商作为市场主体分别实现了效用最大化和利润最大化，并且在此基础上，产品市场和生产要素市场即不存在过剩，也不存在短缺，即整个经济的价格体系恰好是所有的商品供求都相等时，经济就处于一般均衡状态或瓦尔拉斯均衡状态，资源便实现了最优配置。

（2）实现帕累托最优状态 又称经济效率，也是资源实现最优配置的标准，在这种状态下，资源的任何重新分配，已经不可能使任何一个人的处境变好，也不使一个人的处境变坏。

（3）实现条件 理论上讲，只有在完全竞争条件下，一般均衡和帕累托最优状态才有可能实现。

（4）市场失灵的含义 市场失灵是指完全依靠市场机制的自发作用不可能实现一般均衡和帕累托最优状态的情况。

（5）垄断的含义 垄断是指一个或少数厂商对某种产品的生产或销售实行完全的或某种程度的控制。

（6）外部性的含义 在市场经济中，当市场主体的一项经济活动给其他社会成员带来好的或坏的影响，而又不能使市场主体得到相应的补偿或给予其他社会成员赔偿的时候，就会产生外部性或外部影响。外部性的存在，在很大程度上与产权不清晰有关。

（7）公共产品的含义 如果某种物品不具有消费上的竞争性，则称为公共品，如公路、广播、电视；如果某种产品既不具有竞争性，也不具有排他性，则称为纯公共品，如国防、公安。

（8）信息不对称的含义 是指市场上买卖双方掌握的信息量不一样的一种情况。

二、政府对市场的干预

手段和措施：①为了保护 and 促进竞争，提高资源配置的效率，政府可以通过法律手段来

限制垄断和反对不正当竞争；②消除外部性的传统方法，包括使用税收和补贴手段、将相关企业合并从而使外部性内部化的手段；③为了提供适当水平的公共物品，政府承担了主要提供者的职责，例如国防、治安、消防和公共卫生；④为了解决因信息不对称所造成的市场失灵，政府对许多商品的说明、质量标准 and 广告都做出了具体的法律规定。

第五节 国民收入核算和简单的宏观经济模型

一、国民收入核算

国内生产总值 (gross domestic product, GDP) 是按市场价格计算的一个国家 (或地区) 在一定时期内生产活动的最终成果。

核算的方法：支出法和收入法。

国内生产总值和国民总收入指标的关系：①国民总收入，即国民生产总值，是指一个国家 (或地区) 所有常住单位在一定时期内收入初次分配的最终结果；②国内生产净值是指一个国家在一定时期内所生产的国内生产总值扣除生产过程中所消耗的资本设备的价值后的净增的价值；③国民收入，这里的国民收入是指狭义的国民收入，是一国生产要素在一定时间内提供服务所获得的报酬的总和，即工资、利息、租金和利润的总和。

国内生产总值指标的局限性：①国内生产总值无法反映全部经济活动，例如地下经济活动和非市场性经济活动；②国内生产总值无法全面反映社会福利的变动。

二、简单的宏观经济模型

两部门经济中的储蓄-投资恒等式： $I=S$

三部门经济中的储蓄-投资恒等式： $I=S+(T-G)$

四部门经济中的储蓄-投资恒等式： $I=S+(T-G)+(M-X)$

三、消费和储蓄

消费函数是以凯恩斯的消费理论为基础的。

储蓄与收入之间的依存关系被称为储蓄函数。

两者关系：消费函数和储蓄函数互为补数，二者之和总是等于收入，因此，APC 和 APS 之和等于 1，MPC 和 MPS 之和也等于 1。消费函数和储蓄函数中主要一个确立，另一个也随之确立。当消费函数已知，就可求得储蓄函数；当储蓄函数已知，就可求得消费函数。

第六节 宏观经济运行分析

一、经济增长

1. 含义

指一个国家或地区在一定时期内的总产出与前期相比所实现的增长。

2. 经济增长和经济发展的区别

经济发展是一个比经济增长含义更广的概念。经济发展既包括经济增长，还包括伴随经济增长过程而出现的技术进步、结构优化、制度变迁、福利改善以及人与自然之间关系的进一步和谐等方面的内容。

3. 经济增长率

$G=\Delta Y_t/Y_{t-1}$ ，其中， ΔY_t 表示本年度经济总量的增量； Y_{t-1} 为上年的经济总量。经济增长率的高低体现了一个国家或地区在一定时期内经济总量的增长速度，但并不能全面反映一个国家或地区经济发展的实际状况，没有考虑生态与环境变化的影响。

4. 决定经济增长的因素

劳动的投入数量；资本的投入数量；劳动生产率；资本的效率。

经济增长因素分解：①两因素分解法，就是假定其他因素不变，把经济增长看作某一项生产要素，劳动或资本与其生产率的作用的结果，把经济增长率按照劳动和劳动生产率两项因素进行分解；②三因素分解法，就是运用生产函数，把经济增长按照劳动投入、资本投入和全要素生产率三个因素进行分解，计算这三项因素对经济增长的贡献份额。

5. 经济增长方式

粗放型经济增长方式和集约型经济增长方式。

(1) 粗放型增长，是指劳动生产率或全要素生产率不变或提高很少的情况下，主要依靠增加劳动或资本等要素投入数量而实现的经济增长。

(2) 集约型增长，是指在生产要素投入数量不变或增加很少的情况下，主要依靠技术进步或提高生产率而实现的经济增长。

(3) 经济增长方式转换

① 必须调整投资方向，大力支持高技术产业的发展，加快实现高技术产业化，实现产业结构的优化和产业升级；

② 必须增加教育的投入，为增加知识积累和人力资本的积累、实现技术创新和提高管理水平奠定坚实的基础；

③ 继续推进和深化我国经济体制改革，为经济增长方式的转变和可持续增长创造必要的制度条件。

6. 经济周期的含义和阶段划分

(1) 含义 经济周期又称商业循环，是指经济活动沿着经济发展的总体趋势而出现的有规律的扩张和收缩。

(2) 阶段划分 四个阶段，复苏、繁荣、衰退和萧条。

经济的周期性波动分为：长周期、中周期和短周期。

二、价格总水平

(1) 含义 也叫一般价格水平，是指一个国家或地区在一定时期（如月、季、年）内全社会各类商品和服务价格变动状态的平均或综合，一般用价格指数来度量。

(2) 分类 环比价格指数、定基价格指数和年距价格指数。

(3) 决定价格总水平变动的因素

① 货币供给量、货币流通速度和总产出；

② 总需求和总供给。

(4) 保持价格总水平基本稳定的意义

① 价格总水平对工资的影响；

② 价格总水平变动对利息率的影响；

③ 价格总水平变动对汇率的影响；

④ 价格总水平变动的间接效应。

三、就业和失业

(1) 就业的含义 是一定年龄段内的人们所从事的为获取报酬或经营收入所进行的活动。

(2) 失业的含义 是指有劳动能力并愿意就业但在目前没有从事有报酬或收入的工作的现象。

(3) 失业的类型 自愿失业和需求不足型失业（非自愿失业）。

(4) 失业的经济影响 较高的失业率或者说严重的失业现象不仅是一个经济问题，而且

是一个重要的社会问题。从经济方面看，失业意味着劳动力资源的闲置和浪费；从社会方面看，失业意味着失去了工资或收入，使失业人员及其家庭的生活陷入困境和痛苦。

(5) 我国现阶段失业形成的特点 劳动力在两个部门之间的流动是自由的，低收入农民一定会向现代工业部门转移，但由于农村劳动力供给是无限的，从农业中转换出来的劳动力的边际生产率可能接近于零，因此在城市中会出现大量的失业人口。

第七节 宏观经济调控目标和手段

一、政府的经济职能和宏观经济调控的目标

政府的经济职能有：经济调节、市场监管、社会管理和公共服务。

宏观调控的四个基本目标：经济增长、增加就业、稳定物价和保持国际收支平衡。

二、宏观经济调控的手段

计划的作用主要是提出明确的宏观调控目标和总体要求，为制定财政政策和货币政策提供依据。

财政政策的含义：财政收入政策（主要是税收政策）和财政支出政策。

财政政策的类型：紧缩性财政政策和扩张性财政政策。

财政政策的手段：紧缩时，在收入方面增税，在支出方面紧缩财政支出；扩张时，在收入方面减税，在支出方面扩大财政支出。

汇率是重要的货币政策。

财政政策或货币政策的基本目标是完全一致的。但是，由于两者政策的运行机制不同，需要相互协调。财政政策或货币政策的协调有多种方式，从政策取向来看，一般有四种搭配方式：双松、双紧、一松一紧和均为中性。

第八节 国际贸易和国际资本流动

一、国际贸易

含义：是指一个国家（或地区）同其他国家（或地区）之间进行商品和劳务的交换活动。

分类：①根据货物移动方向，可分为出口贸易、进口贸易、过境贸易；②按照商品形式，可分为货物贸易和服务贸易。

绝对优势理论认为，各国在生产技术上的绝对差异导致在劳动生产率和生产成本的绝对差异，这是国际贸易和国际分工的基础。比较优势理论认为，决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本，而不是生产这些产品的绝对生产成本。

二、国际资本流动

含义：国际资本流动是指资本在国家之间或地区之间的转移。

分类：从时期的长短来分，可以分为长期资本流动和短期资本流动两类；短期资本流动又包括国际证券投资和国际贷款等。

三、国际资本流动的影响

资本流入的消极影响：①短期的资本流入容易造成本国货币金融秩序的混乱，并有可能引发金融危机；②资本流入过多会加重外债负担，并有可能陷入债务危机；③对长期投资如果利用不当，还可能成为资本输出国的附庸。

资本流出的积极影响：①资本的流出，可以为相对过剩的资本找到更为有利的投资场所，获得高额利润；②资本流出会带动本国出口贸易的发展，扩大本国商品在外国的市场份额和占领世界市场。

利用外资的含义：利用外资是指我国各级政府、部门、企业和其他经济组织通过对外借款、吸收外商直接投资以及用其他方式筹措的境外现汇、设备、技术等。

第二章 财 政

第一节 公共财政职能

一、公共财政的含义

(1) 财政的含义 是一种以国家（政府）为主体，通过政府的收支活动，集中一部分社会资源用于履行政府职能和满足社会公共需要的理财活动或经济活动。

(2) 公共财政的含义 是指国家（政府）集中一部分社会资源，用于为市场提供公共物品和服务，满足社会公共需求的分配活动或经济行为。

(3) 公共财政的基本特征 弥补市场失灵的财政；为市场主体提供一致性服务的财政；非赢利性的财政；法制化的财政。

二、公共财政的职能

1. 资源配置职能

(1) 含义 是指通过对资源配置结构的不断优化组合，使有限的资源充分发挥作用。具体而言，主要通过资产结构调整，促使最佳产业结构、产品结构、技术结构、地区结构和企业组织结构形成，以科学合理地运用经济手段或组织方式使资源能充分利用。

(2) 范围 取决于政府职能的范围，包括市场配置失效而社会又需要的公共产品和服务方面；对外部效应的干预；介入自然垄断行业；对短缺资源进行保护或调配。

(3) 手段 通过财政收入占国内生产总值的比重调整；通过财政支出结构的调整和优化；通过财政资金的分配及相关政策的制定和执行；通过财政体制的确立和调整。

2. 收入分配职能

收入分配是财政被赋予的基本功能，是财政本质的集中体现。

(1) 含义 一是指对社会总产品和国民收入进行初次分配，主要保证效率；二是指对初次分配结果存在的偏差进行纠正调整和再分配，主要保证公平。

(2) 范围 凡是属于市场分配的范围，如职工工资、企业利润、租金收入、红利收入、股息收入等，应由市场调节；凡是属于财政分配的范围，应尽力做到公平分配。

(3) 手段 税收；转移支付；公共支出。

3. 经济调控职能

(1) 含义 通过财政收支活动，对生产、消费、储蓄、投资等行为产生影响，使社会就业率、物价水平、国际收支差额保持在合理的区间内，以保持经济的稳定增长。

(2) 手段 改变政府采购数量；改变政府转移支付数量；调整税收。

4. 监督管理职能

(1) 含义 指财政在履行上述资源配置、收入分配、经济调控等职能基础上，对国民经济各方面活动进行综合反映和制约的功能。

(2) 方式 ①通过对宏观经济运行指标的监测跟踪及时反馈信息，为宏观调控提供决策依据；②通过建立健全财政、税收、财务和会计法规对微观经济运行进行监督管理；③通过对国有资产营运的监督管理实现国有资产的保值增值；④通过对财政工作自身的监督管理增强财政分配效应。

第二节 财政支出概述

一、财政支出原则与分类

(1) 财政支出的含义 是指政府为履行职能、取得所需商品和劳务而进行的财政资金支付，是政府行为的成本。

(2) 基本原则 公平分配原则、效益原则和稳定与发展原则。

财政支出的分类如下。

(1) 按政府职能分类 社会管理职能和经济管理职能。

(2) 按支出使用部门分类 外交部、国防部、国家发展和改革委员会、建设部、文化部、教育部、卫生部等部门的支出。

(3) 按支出经济分类 工资福利支出、商品和服务支出、对个人和家庭的补助、对企事业单位的补贴、赠予、债务利息支出、债务还本支出、基本建设支出、其他资本性支出、贷款转贷及产权参股、其他支出共 12 类。

(4) 按财政支出能否直接得到等价补偿分类 购买性支出和转移性支出。

将财政支出分为购买性支出和转移性支出具有重要意义：①这种分类对于分析政府职能的方向具有重要意义；②购买性支出和转移性支出的使用效益是有差别的。在市场经济中，政府发生购买性支出时，必须遵循等价交换原则，因而购买性支出对交易双方会形成较强的效益约束；但在进行转移性支出时，对政府和收益双方的效益约束则较弱。

二、财政支出规模及增长趋势

衡量财政支出规模可采用两大指标：绝对规模指标和相对规模指标。

财政支出规模不断增长的理论观点如下。

(1) 瓦格纳法则——“政府活动扩张法则” 瓦格纳是 19 世纪德国社会政策学派的代表人物，他在对 19 世纪 80 年代的英国、美国、法国、德国、日本等国公共财政支出资料进行实证研究的基础上，得出了公共支出规模不断扩大与社会经济发展的一个客观规律的结论。他认为，公共支出之所以会不断增长，是因为伴随着工业化进程，社会和经济的发展增加了对政府活动的需求。

(2) 皮考克和魏斯曼——“梯度渐进增长理论” 19 世纪 60 年代，英国经济学家皮考克和魏斯曼在对英国 1890~1955 年公共支出的历史数据进行研究的基础上，提出了“梯度渐进增长理论”。他们认为，英国的公共支出增长是“阶梯式的”、“非连续性的”，公共支出水平在正常年份表现出随着税收收入的增长而逐渐上升的趋势。当社会经历战争、危机或自然灾害等突变时，公共支出会急剧上升。但突变结束后，公共支出水平虽然会有所下降，但不会低于原有水平。

(3) 马斯格雷夫——“经济发展阶段增长理论” 美国经济学家马斯格雷夫在《美国财政理论与实践》一书中系统地论述了用经济发展阶段论来解释公共支出增长的原因。他在大量研究了不同国家不同阶段的财政支出状况后，得出结论：财政支出数量的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的。

(4) 鲍莫尔——“非均衡增长理论” 美国经济学家鲍莫尔通过分析公共部门平均劳动生产率的状况对公共支出增长原因作出解释。他将国民经济部门区分为生产率不断提高与生产率提高缓慢两大类，前者被称为进步部门，后者被称为非进步部门。两个部门的差异来自技术和劳动发挥的作用不同，在进步部门，技术起着决定作用；在非进步部门，劳动起着决定作用。

三、我国财政支出结构

财政支出“越位”带来的消极影响：挤占了稀缺的财政资源，分散了政府财力，是财政

支出不能充分保证应优先保障的重点项目，又不利于政府职能转变、市场机制作用充分发挥和财政资金使用效益的提高。

财政支出“缺位”带来的影响：政府没有承担起弥补市场失灵的责任，降低了某些公共物品和服务提供的数量和质量；影响了经济体制改革的进一步深化，如将满意公共需要的一些责任转嫁给企业，使国有企业办社会问题难以解决，增加了企业负担，不利于企业转换机制，建立现代企业制度；扰乱了国民收入分配秩序，产生了许多乱收费、乱摊派问题，既加重了企业和居民负担，又侵蚀了税基，削弱了财政宏观调控能力的发挥。

优化财政支出结构的主要方向：①大力支持教育事业发展；②大力支持医疗卫生事业发展；③大力支持就业和社会保障工作；④大力支持生态环境建设。

四、财政支出绩效考评

(1) 含义 是指运用一定的考核方法、量化指标及评价标准，对部门为实现其职能确定的绩效目标的实现程度，以及为实现这一目标而安排的预算的执行结果所进行的综合性考核与评价。

(2) 目的 主要是通过对部门绩效目标的综合考评，合理配置资源，优化支出结构，规范预算资金分配，提高资金使用效益和效率。

(3) 原则 统一领导原则、分类管理原则、客观公正原则和科学规范原则。

(4) 内容 制定明确、合理的财政支出绩效目标；建立科学、规范的绩效考评指标体系；部门为完成绩效目标采取的管理措施；对绩效目标的实现程度及效果实施考核与评价；运用考评结果提高预算编制、执行和管理水平。

(5) 方法 比较法、因素分析法、公众评价法和成本效益分析法。

(6) 指标选择应坚持的原则 相关性原则、可比性原则、重要性原则和经济性原则。

第三节 财政收入概述

一、财政收入原则与分类

1. 含义

是指政府为履行其职能，实施公共政策和提供公共物品与服务需要而筹集的一切资金的总和。

2. 原则

发展经济，扩大财政收入来源的原则；兼顾国家、企业和个人三者利益关系的原则；规范政府间收入分配关系的原则。

3. 税收分类

税收收入、国有资产收益、国债收入和收费收入。

二、税收概念与税收原则

1. 概念

税收是政府为实现其职能的需要，凭借其政治权力并按照特定的标准，强制、无偿地取得财政收入的一种形式。

2. 税收原则

制定国家税收法律制度和政策时必须依照的整体上协调一致的基本准则或指导思想。

(1) 财政原则（财政税收原则） 强调税收政策和制度的核心是保证财政收入的取得，为政府履行职能提供物质基础。

具体内容：足额、稳定、适度。

(2) 经济原则（效率原则） 税收的征收活动要尽可能避免对经济活动产生负面影响。

税收超额负担：因纳税而导致的利益损失大于因征税而增加的经济效益，称为税收超额负担。贯彻税收的经济原则，就要尽量减少税收超额负担。

(3) 社会原则（公平原则）指税收对个人收入的调节和再分配要公平合理。

税收公平：应当以能力为标准来衡量税负水平，按照个人纳税能力征税，税负水平与收入水平保持合理关系，使纳税能力较强的个人承担较多纳税义务，纳税能力较弱的人承担较少纳税义务。可分为横向公平和纵向公平两种：横向公平是对具有相同纳税能力的纳税人实行统一税收政策，以体现税制面前人人平等的思想；纵向公平是对具有不同纳税能力的纳税人实行有差别税收政策，以体现能者多纳的思想。

三、税负转嫁

1. 方式

前转、后转、混转、消转、旁转和税收资本化。

2. 影响税负转嫁的因素

①应税商品供给与需求的弹性；②课税商品的性质；③课税与经济交易的关系；④课税范围的大小。

四、国债

1. 主要功能

(1) 弥补财政赤字 通过发行国债弥补财政赤字，平衡财政收支，是我国国债的基本功能。

(2) 动员闲散社会资源，筹集建设资金，维持经济稳定增长，是政府宏观调控经济运行的重要工具。

(3) 具有连接财政政策和货币政策的功能 一方面，国债一般由财政部发行，是市场经济体制下重要的财政政策工具；另一方面，中央银行通过买卖国债的公开市场业务调节货币供应量和利率水平，这又与货币政策联系起来。

2. 国债发行制度

国债发行制度是关于国债发行、企业和个人认购事项的原则与安排的规定。国债发行制度由发行条件和国债发行方式构成。

3. 国债偿还制度

是国家对国债偿还及与偿还相关的各个方面所作的规定。选用的偿还方式有抽签分次偿还、到期一次偿还、转期偿还、提前偿还和市场购销法等方式。

4. 国债市场制度

是指以国债为交易对象而形成的供求关系的总和。根据国债交易的层次，国债市场分为国债发行市场和国债流通市场。

第四节 政府预算和财政管理体制

一、政府预算概述

1. 概述

(1) 从技术性方面看，政府预算的含义：①从政府预算的形式上，政府预算是政府的财政收支计划，以预算平衡表的形式体现，该表反映了政府资金的来源和流向，体现了政府的年度工作重点和方向；②从政府预算的内容上，政府预算是政府对财政收支的计划安排，反映了可供政府集中支配的财政资金数量的多少，是财政部门按法定程序管理财政资金的活功，政府预算是政府理财的主导环节和基本环节。

(2) 从政治方面看，政府预算是重大的政治行为：①政府预算指标背后反映的是政府在